

**Общество с ограниченной
ответственностью
коммерческий банк «Агросоюз»**

**Финансовая отчетность за 2011 год и
заключение независимого аудитора**

Содержание

Заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	6
Отчет о движении денежных средств.....	7

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Основные принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
6. Торговые ценные бумаги.....	30
7. Средства в кредитных организациях.....	31
8. Кредиты клиентам	32
9. Основные средства и нематериальные активы	35
10. Основные средства, удерживаемые для продажи	36
11. Прочие активы.....	36
12. Средства кредитных организаций	37
13. Средства клиентов	37
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
15. Прочие обязательства.....	38
16. Уставный капитал.....	38
17. Процентные доходы и расходы	39
18. Комиссионные доходы и расходы	39
19. Прочие операционные доходы	39
20. Административные и прочие операционные расходы	40
21. Налог на прибыль.....	40
22. Дивиденды.....	41
23. Управление финансовыми рисками.....	42
24. Управление капиталом.....	51
25. Условные обязательства	52
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	55
28. Операции со связанными сторонами.....	56
29. События после отчетной даты.....	58



Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «СОВА»

ИНН 5609028675/КПП 561001001

Тел. (3532) 911-211

Факс (3532) 911-163

E-mail: info@sova-orenburg.ru

Сайт: www.sova-orenburg.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Агросоюз»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Агросоюз» (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и достоверному представлению финансовой отчетности Банка, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

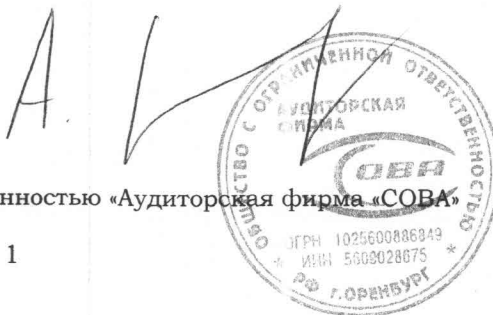
По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

А.В. Аксеничев
Директор

28 июня 2012 года

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «СОВА»

Россия, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1

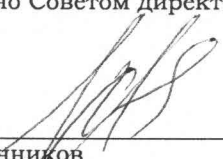


**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2011 года**


(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	337 983	1 144 307
Обязательные резервы на счетах в Банке России		48 896	21 794
Торговые ценные бумаги	6	611 673	954 685
Средства в кредитных организациях	7	704 440	498 925
Кредиты клиентам	8	1 744 208	1 095 613
Основные средства и нематериальные активы	9	600 581	143 327
Основные средства, удерживаемые для продажи	10	–	1 000
Текущие активы по налогу на прибыль		5 726	5 778
Прочие активы	11	43 452	27 287
Итого активов		4 096 959	3 892 716
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	155 414	267 008
Средства клиентов	13	3 223 306	3 144 784
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	9 601	2 364
Текущие обязательства по налогу на прибыль		–	1 545
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	21	52 907	16 700
Прочие обязательства	15	71 599	10 289
Итого обязательств		3 512 827	3 442 690
Чистые активы, приходящиеся на участников		584 132	450 026
Итого обязательств и чистых активов, приходящихся на участников		4 096 959	3 892 716

Утверждено Советом директоров и подписано от его имени 28 июня 2012 года.


 И.В. Ключников

Председатель Правления



 С.В. Митрофанова

Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	17	314 994	231 259
Процентные расходы	17	(162 951)	(92 859)
Чистые процентные доходы		152 043	138 400
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	7, 8	(36 592)	(22 484)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам		115 451	115 916
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		53 166	17 441
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		11 274	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		63 020	31 668
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(70 885)	(9 112)
Комиссионные доходы	18	43 111	16 763
Комиссионные расходы	18	(6 372)	(1 606)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и под обесценение прочих активов	11, 25	2 277	(2 999)
Прочие операционные доходы	19	22 784	5 772
Чистые доходы		233 826	173 843
Административные и прочие операционные расходы	20	(223 551)	(169 176)
Прибыль до налогообложения		10 275	4 667
Расход по налогу на прибыль	21	(4 228)	(3 417)
Прибыль за год		6 047	1 250
Прочие компоненты совокупного дохода			
Переоценка зданий	9	160 075	—
Налог на прибыль, относящийся к переоценке зданий	21	(32 016)	—
Прочие компоненты совокупного дохода за год, за вычетом налога на прибыль		128 059	—
Совокупный доход за год		134 106	1 250

И.В. Ключников

Председатель Правления



С.В. Митрофанова

Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал (примечание 16)	Фонд переоценки основных средств	Накопленный убыток	Итого чистых активов, приходящихся на участников
Остаток на 31 декабря 2009 года	320 286	80 671	(72 181)	328 776
Прибыль за год	—	—	1 250	1 250
Взносы участников	120 000	—	—	120 000
Остаток на 31 декабря 2010 года	440 286	80 671	(70 931)	450 026
Переоценка зданий за вычетом налогового эффекта	—	128 059	—	128 059
Прибыль за год	—	—	6 047	6 047
Остаток на 31 декабря 2011 года	440 286	208 730	(64 884)	584 132

И.В. Ключников

Председатель Правления



С.В. Митрофанова

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	311 883	214 118
Проценты уплаченные	(144 371)	(87 676)
Комиссии полученные	43 111	16 763
Комиссии уплаченные	(6 372)	(1 606)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	29 454	17 748
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	63 020	31 668
Прочие операционные доходы полученные	22 784	6 645
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(209 936)	(159 452)
Налог на прибыль уплаченный	(1 530)	(10 278)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	108 043	27 930
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(27 102)	(14 527)
Торговые ценные бумаги	390 152	(799 386)
Средства в кредитных организациях	(225 586)	146 023
Кредиты клиентам	(672 624)	(550 147)
Прочие активы	(1 442)	121 076
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитных организаций	(112 738)	266 634
Средства клиентов	(18 525)	363 086
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 933	2 462
Прочие обязательства	61 265	2 394
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности	(491 624)	(434 455)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(310 974)	(12 147)
Выручка от реализации основных средств и основных средств для продажи	1 180	3 758
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(309 794)	(8 389)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Взносы участников	–	120 000
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	–	120 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(4 906)	(33 136)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(806 324)	(355 980)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 144 307	1 500 287
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (примечание 5)	337 983	1 144 307

И.В. Ключников

Председатель Правления



7 из 58

С.В. Митрофанова

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Настоящая финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Агросоюз» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Агросоюз» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная 17 мая 1991 года в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью (сокращенное наименование – ООО КБ «Агросоюз»).

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 1459 от 26.12.2011, без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады средств физических лиц) № 1459 от 26.12.2011, без ограничения срока действия.

Банк является универсальным коммерческим банком и предоставляет клиентам большой спектр банковских услуг на территории Российской Федерации.

Банк является:

- членом Ассоциации коммерческих банков Оренбургской области;
- членом Ассоциации российских банков;
- членом Ассоциации региональных банков России;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- участником некоммерческой организации ММБА.

Место нахождения: Россия, 101000, г. Москва, Уланский пер., д. 13, стр.1.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк в своем составе имел пять дополнительных офисов и один филиал в г. Оренбурге, один филиал и дополнительный офис в г. Москве, один филиал в г. Санкт-Петербурге, один операционный офис в г. Пензе.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

Ниже представлена информация об основных участниках Банка и их долях в уставном капитале:

Участники	Доля (%)	
	2011	2010
Фейзулин А.З.	34,88	34,88
Кравец С.А.	19,99	19,99
Овчаренко Д.А.	19,97	12,56
Христиансен Д.Ю.	19,97	12,56
Ключников И.В.	5,17	–
Безделов А.Ф.	–	19,99
Участники, владеющие долями менее 5% уставного капитала Банка	0,02	0,02
Итого	100,00	100,00

Среднесписочная численность персонала Банка в 2011 году составляла 171 человека (2010 г.: 142 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Общая характеристика

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и изменению темпов экономического развития в мировой экономике. Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Нестабильность была в первую очередь связана с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В то же время в 2011 году российская экономика продолжила восстановительный рост. Умеренное восстановление российской экономики в течение 2011 года сопровождалось увеличением инвестиций в основной капитал предприятий, ростом внешнеторгового оборота и сохранением высокого уровня цен на нефть. Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста.

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако негативные тенденции в российской экономике могут негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

Ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий в экономике Российской Федерации, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Перспективы экономического развития Российской Федерации в значительной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку.

Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В настоящую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания стабильности и устойчивого роста Банка.

3. Основы представления отчетности

Общие принципы

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (далее – ПКИ) и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности (далее – КИМФО).

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к:

- формированию резервов по финансовым активам;
- переклассификации между финансовыми активами в течение отчетного и сравнительного периодов;
- отражению финансовых активов по справедливой стоимости;
- отражению отложенного налогообложения
- и другим.

Руководство Банка подготовило настоящую финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Валюта представления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Все показатели, представленные в настоящей финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

Использование учетных оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности требует применения руководством оценок, суждений и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что указанные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Стандарты, ставшие обязательными для Банка с 01 января 2011 года

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 01 января 2011 года:

- «классификация выпусков прав на акции для распределения среди имеющихся акционеров» – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 февраля 2010 года или после этой даты). Указанное изменение освобождает некоторые выпуски акций, с оплатой в иностранной валюте от классификации в качестве производных финансовых инструментов. Руководство полагает, что указанные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- изменение к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя ее значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с компаниями, связанными с государством. Руководство полагает, что указанные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 июля 2010 года или после этой даты). Указанная интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей или убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга. Руководство полагает, что указанная интерпретация не оказала влияние на финансовую отчетность Банка;
- «предоплата по минимальным требованиям к финансированию» – изменение к IFRIC 14 «Предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Руководство полагает, что указанная интерпретация не оказала влияние на финансовую отчетность Банка;
- «ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 для компаний, впервые использующих МСФО» – изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО (IFRS) 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО (IFRS) 7. Руководство полагает, что указанные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- документы, касающиеся усовершенствования МСФО (выпущены в мае 2010 года). Усовершенствования представляют собой сочетания существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренными МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими правилами используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО (IFRS) 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО (IFRS) 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с прежней версией МСФО (IFRS) 3; пересмотренный МСФО (IFRS) 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требования о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученного в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Банк считает, что данные изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность.

Стандарты, которые станут обязательными для Банка с 01 января 2012 года

Некоторые новые стандарты, дополнения к стандартам и интерпретации стали обязательными к применению с 01 января 2012 года или после этой даты, которые Банк еще не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты, Часть 1: Классификация и Оценка». IFRS 9 был выпущен в ноябре 2009 года и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в IFRS 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся с 01 января 2015 года или после этой даты, добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт.

Ключевые принципы стандарта:

- финансовые активы требуется классифицировать по 2 категориям оценки: оцениваемые по справедливой стоимости и оцениваемые по амортизированной стоимости. Решение о классификации финансового актива должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели компании по управлению финансовыми активами и характеристик контрактных потоков денежных средств по инструменту.

- финансовый инструмент оценивается по амортизированной стоимости, только если он является долговым инструментом, а также (i) компания намерена удерживать финансовые инструменты в целях получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному инструменту представлены только выплатами основного долга и процентов (а именно имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- все долевыми инструментами следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевыми инструментами должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.

Применение МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 01 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данного стандарта, влияние стандарта на финансовую отчетность Банка и срок его принятия.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая применима для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация предприятия специального назначения». В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правоотношений в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. МСФО (IFRS) 10 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данного стандарта, влияние стандарта на финансовую отчетность Банка;
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно – правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. МСФО (IFRS) 11 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данного стандарта, влияние стандарта на финансовую отчетность Банка;

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополнены требования к раскрытию информации, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и их влияние. МСФО (IFRS) 12 применяется для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года, досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности, но не влияет на финансовое положение;
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных стандартах, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. МСФО (IFRS) 13 применяется для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года, досрочное применение разрешается. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на финансовое положение и результаты деятельности;
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке отдельной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты. Руководство полагает, что указанные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года). Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Новая редакция применяется для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года. Руководство полагает, что указанные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- изменения к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты). Вносятся существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности, устраняется возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «подход коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Руководство полагает, что указанные изменения не окажут влияние на финансовую отчетность Банка;
- «представление статей прочего совокупного дохода» – изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2012 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Поправка требует, чтобы компания подразделяла статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи в будущем переклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Руководство полагает, что указанные изменения не окажут влияние на финансовую отчетность Банка;

- «отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» – изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2012 года или после этой даты). Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество». Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое предположение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес – модели. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность;
- «передача финансовых активов» – изменения к IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2011 года или после этой даты). Изменения требуют раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, изменения требуют раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. В настоящий момент Банк проводит оценку влияния изменения на будущие финансовые отчетности;
- «взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснения значений выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системами с расчетом на валовой основе. Руководство полагает, что указанные изменения не окажут влияние на финансовую отчетность Банка;
- «раскрытие информации по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств» – изменения к IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности: (а) оценить эффект или потенциальный эффект взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) проанализировать и сравнить финансовую отчетность, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP. Руководство полагает, что указанные изменения не окажут влияние на финансовую отчетность Банка.

4. Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (событие убытка), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Признаки обесценения по финансовым активам оцениваются Банком на индивидуальной основе.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие убытка), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, в отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупном доходе текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банку только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банку оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включается в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по торговым ценным бумагам. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам, за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи или эквивалентов денежных средств;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в кредитных организациях, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в кредитных организациях оцениваются по справедливой стоимости.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям

Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, представляют собой остатки по незавершенным расчетам с брокерами, по проведению ими операций по покупке и продаже ценных бумаг или других финансовых активов за счет и по поручению Банка.

Данные активы классифицируются в категорию финансовых активов «Кредиты и дебиторская задолженность». Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для категории «Кредиты клиентам». Банк отражает средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, в отчете о финансовом положении по строке «Прочие активы». Изменение резерва под обесценение данных финансовых активов отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Резервы по условным обязательствам кредитного характера и под обесценение прочих активов».

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты клиентам отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о совокупных доходах. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибыли и убытка как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство, если необходимо, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Основные средства, удерживаемые для продажи

Основные средства классифицируются как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются и оцениваются Банком по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания и сооружения – 2% в год;
- офисное и компьютерное оборудование – 17% в год;
- мебель – 14% в год;
- транспортные средства – 20% в год;
- нематериальные активы – 10% в год;
- улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного актива. Земля и основные средства, удерживаемые для продажи, не подлежат амортизации.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если это необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства кредитных организаций и прочие обязательства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Чистые активы, приходящиеся на участников

В соответствии с российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику долю чистых активов общества, пропорциональную доле его участия в обществе. Поэтому уставный капитал, эмиссионный доход, фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и нераспределенная прибыль к распределению между участниками Банка отражаются в составе обязательств Банка в целях соответствия МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал, в случае когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков пересматриваются на каждую отчетную дату и отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банка потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	67 953	112 512
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	132 255	438 906
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	120 803	440 067
других стран	16 972	152 822
Итого денежных средств и их эквивалентов	337 983	1 144 307

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки по корреспондентским счетам в одной кредитной организации, превышающие сумму 58 413 тыс. рублей (10% от величины чистых активов, приходящихся на участников). Совокупная сумма указанных остатков составляла 77 182 тыс. рублей, или 22,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка были остатки по корреспондентским счетам в четырех кредитных организациях, превышающие сумму 45 003 тыс. рублей (10% от величины чистых активов, приходящихся на участников). Совокупная сумма указанных остатков составляла 591 823 тыс. рублей, или 51,7% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

6. Торговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя банков	143 917	860 838
Облигации российских компаний	179 464	38 667
Облигации кредитных организаций	167 150	15 072
Облигации субъектов Российской Федерации	–	6 115
Итого долговых ценных бумаг	490 531	920 692
Паи паевых инвестиционных фондов, имеющие котировки	121 142	–
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	–	33 993
Итого долевых ценных бумаг	121 142	33 993
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	611 673	954 685

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов портфель векселей банков представлен дисконтными и процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Векселя в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года имели сроки погашения с февраля 2012 года по июль 2012 года и годовую доходность к погашению от 3,55 до 7,7% (2010 г.: с апреля 2011 года по февраль 2012 года и годовую доходность к погашению от 6,45 до 10,07%).

Облигации российских компаний представлены процентными и дисконтными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации российских компаний в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года имели сроки погашения с декабря 2012 года по август 2020 года, купонный доход от 8,3 до 19% (2010 г.: с декабря 2013 года по январь 2025 года, купонный доход от 7,4 до 19%).

Облигации кредитных организаций представлены процентными и дисконтными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные российскими банками и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка имели сроки погашения с марта 2014 года по февраль 2017 года, купонный доход от 8 до 9,75%. (2010 г.: с июня 2011 года по февраль 2017 года, купонный доход от 8 до 13%).

По состоянию на 31 декабря 2011 у Банка отсутствовали облигации субъектов Российской Федерации (2010 г.: представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке, сроки погашения с апреля 2011 года по июнь 2013 года, купонный доход – 9%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года долевые ценные бумаги представлены паями российских паевых инвестиционных фондов, обращающимися на организованном рынке. По состоянию на 31 декабря 2010 года долевые ценные бумаги представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка существовали остатки торговых ценных бумаг трех эмитентов, превышающие сумму 58 413 тыс. рублей (10% от величины чистых активов, приходящихся на участников). Совокупная сумма остатков по ним составляла 292 649 тыс. рублей, или 47,8% от общего объема торговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка существовали остатки торговых ценных бумаг десяти эмитентов, превышающие сумму 45 003 тыс. рублей (10% от величины чистых активов, приходящихся на участников). Совокупная сумма остатков по ним составляла 685 914 тыс. рублей, или 71,8% от общего объема торговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов торговые ценные бумаги являлись текущими и не имели обеспечения.

7. Средства в кредитных организациях

	2011	2010
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	542 382	388 099
Векселя банков	164 010	111 929
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(1 952)	(1 103)
Итого средств в кредитных организациях	704 440	498 925

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов средства в кредитных организациях являлись текущими и не имели обеспечения, обесценение проводилось на индивидуальной основе.

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в кредитных организациях	Векселя банков	Итого
Индивидуально обесцененные	542 382	164 010	706 392
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(312)	(1 640)	(1 952)
Итого средств в кредитных организациях	542 070	162 370	704 440

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и депозиты в кредитных организациях	Векселя банков	Итого
Индивидуально обесцененные	388 099	111 929	500 028
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(170)	(933)	(1 103)
Итого средств в кредитных организациях	387 929	110 996	498 925

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	2011	2010
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января	1 103	200
Чистое отчисление в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	849	903
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 31 декабря	1 952	1 103

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было пять заемщиков с размером кредитов более 58 413 тыс. рублей (10% от величины чистых активов, приходящихся на участников) (2010 г.: пять заемщиков с размером кредитов более 45 003 тыс. рублей). Совокупная сумма указанных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла 607 370 тыс. рублей, или 86% от общей суммы средств в кредитных организациях (2010 г.: 430 993 тыс. рублей, или 86,2%).

8. Кредиты клиентам

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	997 353	833 606
Потребительские кредиты физическим лицам	456 166	314 693
Ипотечные кредиты физическим лицам	108 330	–
Приобретенные права требования	270 788	–
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	1 832 637	1 148 299
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(88 429)	(52 686)
Итого кредитов клиентам	1 744 208	1 095 613

По состоянию на 31 декабря 2011 года накопленный процентный доход по обесцененным кредитам составил 2 578 тыс. рублей (2010 г.: 1 957 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 года в разрезе классов:

	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Приобретенные права требования	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 января	38 191	–	14 495	–	52 686
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	32 513	2 167	(1 644)	2 707	35 743
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	70 704	2 167	12 851	2 707	88 429

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2010 года в разрезе классов:

	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 января	27 434	140	3 531	31 105
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	10 757	(140)	10 964	21 581
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	38 191	–	14 495	52 686

Ниже представлена структура кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение в разрезе отраслей экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	835 284	45,6	314 693	27,4
Торговля	253 124	13,8	317 116	27,6
Производство	208 374	11,4	64 898	5,7
Торговля энергоресурсами	160 000	8,7	30 000	2,6
Строительство	125 739	6,9	252 436	22,0
Финансовые услуги	60 218	3,3	–	–
Прочие услуги	56 575	3,1	71 560	6,2
Транспорт	54 178	3,0	8 050	0,7
Сдача внаем недвижимого имущества	38 380	2,1	77 411	6,7
Прочее	40 765	2,1	12 135	1,1
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	1 832 637	100	1 148 299	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было восемь заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 58 413 тыс. рублей (10% от величины чистых активов, приходящихся на участников) (2010 г.: восемь заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 45 003 тыс. рублей). Общий объем этих кредитов на 31 декабря 2011 года составлял 586 099 тыс. рублей, или 32% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2010 г.: 497 482 тыс. рублей, или 43,3%).

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Приобретенные права требования	Итого
Недвижимость	699 325	321 934	93 799	–	1 115 058
Поручительства	2 487 399	518 519	–	–	3 005 918
Прочие активы	401 663	88 709	–	424 199	914 571
Итого залогового обеспечения	3 588 387	929 162	93 799	424 199	5 035 547

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	496 085	393 726	889 811
Поручительства	2 428 585	187 809	2 616 394
Прочие активы	299 984	19 712	319 696
Итого залогового обеспечения	3 224 654	601 247	3 825 901

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банком установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Оценка стоимости залогов производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом.

Фактическая чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой выше, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию данного залога.

Формы полученного залогового обеспечения по просроченным или обесцененным кредитам не отличаются от представленных выше.

Руководство осуществляет на регулярной основе мониторинг стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение, а также отслеживает текущую стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по кредитному качеству на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и индивидуально необесцененные	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам	177 016	820 337	–	997 353
Потребительские кредиты физическим лицам	1 624	454 542	–	456 166
Ипотечные кредиты физическим лицам	–	108 330	–	108 330
Приобретенные права требования	–	–	270 788	270 788
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	178 640	1 383 209	270 788	1 832 637
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	(85 722)	(2 707)	(88 429)
Итого кредитов клиентам	178 640	1 297 487	268 081	1 744 208

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 месяца до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Кредиты юридическим лицам	790 291	24 554	–	5 492	820 337
Потребительские кредиты физическим лицам	453 977	–	–	565	454 542
Ипотечные кредиты физическим лицам	108 330	–	–	–	108 330
Приобретенные права требования	270 788	–	–	–	270 788
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(70 095)	(12 277)	–	(6 057)	(88 429)
Итого обесцененных кредитов клиентам	1 553 291	12 277	–	–	1 565 568

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по кредитному качеству на 31 декабря 2010 года:

	Текущие и индивидуально необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам	192 184	641 422	833 606
Потребительские кредиты физическим лицам	17 663	297 030	314 693
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	209 847	938 452	1 148 299
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	(52 686)	(52 686)
Итого кредитов клиентам	209 847	885 766	1 095 613

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 месяца до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Кредиты юридическим лицам	634 174	–	920	6 328	641 422
Потребительские кредиты физическим лицам	296 257	773	–	–	297 030
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(44 665)	(773)	(920)	(6 328)	(52 686)
Итого обесцененных кредитов клиентам	885 766	–	–	–	885 766

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Немате- риаль- ные активы	Земля	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	110 470	12 631	14 033	678	425	1 500	139 737
Первоначальная стоимость							
Остаток на 01 января 2010 года	110 502	16 082	17 810	1 125	511	1 500	147 530
Приобретение	3 829	101	8 054	286	–	–	12 270
Перевод между категориями	164	–	(164)	–	–	–	–
Выбытие	–	–	(227)	(481)	–	–	(708)
Остаток на 31 декабря 2009 года	114 495	16 183	25 473	930	511	1 500	159 092
Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2010 года	32	3 451	3 777	447	86	–	7 793
Амортизационные отчисления	2 222	2 307	3 402	276	51	–	8 258
Перевод между категориями	3	–	(3)	–	–	–	–
Выбытие	–	–	(133)	(153)	–	–	(286)
Остаток на 31 декабря 2010 года	2 257	5 758	7 043	570	137	–	15 765
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	112 238	10 425	18 430	360	374	1 500	143 327
Первоначальная стоимость							
Остаток на 01 января 2011 года	114 495	16 183	25 473	930	511	1 500	159 092
Приобретение	301 027	–	9 328	450	169	–	310 974
Списание амортизации в уменьшение первоначальной стоимости основных средств при переоценке	(8 436)	–	–	–	–	–	(8 436)
Переоценка	160 075	–	–	–	–	–	160 075
Выбытие	–	–	(436)	–	–	–	(436)
Остаток на 31 декабря 2011 года	567 161	16 183	34 365	1 380	680	1 500	621 269
Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2011 года	2 257	5 758	7 043	570	137	–	15 765
Амортизационные отчисления	6 298	2 318	4 706	272	51	–	13 645
Переоценка	(8 436)	–	–	–	–	–	(8 436)
Выбытие	–	–	(286)	–	–	–	(286)
Остаток на 31 декабря 2011 года	119	8 076	11 463	842	188	–	20 688
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	567 042	8 107	22 902	538	492	1 500	600 581

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов основные средства в залоге и прочие ограничения на право пользования объектами основных средств отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществил переоценку зданий. Переоценка проводилась независимым оценщиком для определения справедливой стоимости принадлежащих Банку зданий. Справедливая стоимость была оценена с использованием соответствующих методик оценки и рыночных цен.

Включенные в представленную выше таблицу 160 075 тыс. рублей отражают увеличение, связанное с переоценкой зданий. Положительная переоценка в сумме 160 075 тыс. рублей была отражена в составе чистых активов, приходящихся на участников, накопленная амортизация в сумме 8 436 тыс. рублей была направлена в уменьшение первоначальной стоимости здания при переоценке.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 52 183 тыс. рублей (2010 г.: 20 167 тыс. рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости (примечание 21).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2011	2010
Первоначальная стоимость на 31 декабря	311 693	11 185
Накопленная амортизация на 31 декабря	(4 428)	(217)
Остаточная стоимость на 31 декабря	307 265	10 968

10. Основные средства, удерживаемые для продажи

Основные средства, удерживаемые для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствовали (2010 г.: 1 000 тыс. рублей)

По состоянию на 31 декабря 2010 года основные средства, удерживаемые для продажи, были представлены транспортными средствами. Данные активы были классифицированы как основные средства, удерживаемые для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и учтены в отчете о финансовом положении по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

В течение 2011 года Банк реализовал основные средства, классифицированные как удерживаемые для продажи по состоянию на 31 декабря 2010 года, в сумме 1 000 тыс. рублей (2010 г.: 4 368 тыс. рублей). На момент продажи в отчете о совокупном доходе за 2010 год Банк отразил убыток от продажи основных средств, удерживаемых для продажи, в сумме 953 тыс. рублей в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы».

По состоянию на 31 декабря 2010 года основные средства, удерживаемые для продажи, были обесценены на сумму 183 тыс. рублей. Сумма обесценения отражена по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Основные средства, классифицированные как удерживаемые для продажи, были реализованы Банком в I квартале 2011 года по цене, приблизительно равной стоимости, по которой они были отражены в настоящей финансовой отчетности.

11. Прочие активы

	2011	2010
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	14 373	15 701
Авансовые платежи	8 712	1 969
Предоплата для проведения клиринга по валютным операциям	7 775	7 597
Расходы будущих периодов	5 452	4 306
Требования по конверсионным операциям	5 369	3
Материальные запасы	359	232
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	232	445
Прочее	1 924	127
Резерв под обесценение прочих активов	(744)	(3 093)
Итого прочих активов	43 452	27 287

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января	3 093	13
Чистое (восстановление) / создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	(2 307)	3 080
Списание за счет резерва	(42)	–
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	744	3 093

12. Средства кредитных организаций

	2011	2010
Кредиты кредитных организаций	154 999	267 000
Корреспондентские счета кредитных организаций	415	8
Итого средств кредитных организаций	155 414	267 008

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты кредитных организаций в сумме 153 694 тыс. рублей (2010 г.: 267 000 тыс. рублей) были получены от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в рамках федеральной целевой программы по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк имел одного клиента с остатком средств свыше 58 413 тыс. рублей (10% от величины чистых активов, приходящихся на участников). Совокупный остаток средств этого клиента составил 153 694 тыс. рублей, или 98,9% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2010 Банк имел одного клиента с остатком средств свыше 45 003 тыс. рублей (10% от величины чистых активов, приходящихся на участников). Совокупный остаток средств этого клиента составил 267 000 тыс. рублей, или 99,9% от общей суммы средств клиентов.

13. Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица		
– текущие/расчетные счета	931 160	1 721 331
– срочные депозиты	643 938	455 415
Итого средств юридических лиц	1 575 098	2 176 746
Физические лица		
– срочные вклады	1 602 310	901 242
– текущие счета/счета до востребования	44 862	57 465
Итого средств физических лиц	1 647 172	958 707
Государственные и муниципальные организации		
– текущие/ расчетные счета	1 036	9 331
Итого средств клиентов	3 223 306	3 144 784

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 647 172	51,1	958 707	30,5
Финансовые услуги	769 189	23,9	922 299	29,3
Торговля	218 407	6,8	367 000	11,7
Страхование	93 484	2,9	165	-
Строительство	53 468	1,7	361 791	11,5
Промышленность	51 222	1,6	9 576	0,3
Сфера услуг	17 422	0,5	438 108	13,9
Государственные и муниципальные организации	1 036	0,1	9 331	0,3
Сельское хозяйство	251	-	2 100	0,1
Прочее	371 655	11,4	75 707	2,4
Итого средств клиентов	3 223 306	100,0	3 144 784	100,0

На 31 декабря 2011 года Банк имел восемь клиентов с остатком средств свыше 58 413 тыс. рублей (10% от величины чистых активов, приходящихся на участников) (2010 г.: шесть клиентов с остатком средств свыше 45 003 тыс. рублей). Остаток по данным клиентам на 31 декабря 2011 года составлял 1 293 868 тыс. рублей, или 40,1% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 1 797 664 тыс. рублей, или 57,2% от средств клиентов).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями в сумме 9 601 тыс. рублей (2010 г.: 2 364 тыс. рублей), которые являются процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации (2010 г.: процентными ценными бумагами с номиналом в евро). Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2011 года имели срок погашения с апреля 2011 года по октябрь 2013 года и с годовой процентной ставкой от 7 до 10% (2010 г.: срок погашения в октябре 2013 года и с годовой процентной ставкой 6%).

15. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность по операциям купли-продажи ценных бумаг	58 000	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	6 034	3 366
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	4 943	1 343
Кредиторская задолженность	1 546	4 981
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	30	-
Прочее	1 046	599
Итого прочих обязательств	71 599	10 289

16. Уставный капитал

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 440 286 тыс. рублей (2010 г.: 440 286 тыс. рублей). Величина уставного капитала была скорректирована с учетом гиперинфляции на сумму 96 286 тыс. рублей.

В мае 2010 года Банк России зарегистрировал увеличение уставного капитала Банка на 120 млн. рублей, осуществленное за счет дополнительного вноса стороннего участника.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах, приходящихся на участников Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел обязательств по выкупу долей вышедших участников.

17. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	225 236	195 700
Средства в кредитных организациях	55 214	2 128
Торговые ценные бумаги	34 544	33 431
Итого процентных доходов	314 994	231 259
Процентные расходы		
Средства клиентов	(143 043)	(89 101)
Средства кредитных организаций	(19 433)	(3 732)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(475)	(26)
Итого процентных расходов	(162 951)	(92 859)
Чистые процентные доходы	152 043	138 400

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	22 296	10 410
Комиссии по выданным гарантиям	6 798	2 994
Комиссия за выполнения функции агента валютного контроля	2 139	1 687
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	1 294	1 269
Прочее	10 584	403
Итого комиссионных доходов	43 111	16 763
Комиссионные расходы		
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	(1 608)	(153)
Комиссии по расчетным операциям	(939)	(636)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(827)	(360)
Прочее	(2 998)	(457)
Итого комиссионных расходов	(6 372)	(1 606)
Чистые комиссионные доходы	36 739	15 157

19. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Аренда	19 737	4 610
Дивиденды полученные	73	–
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	5	63
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления денежных средств	–	490
Реализация основных средств	–	44
Прочее	2 969	565
Итого прочих операционных доходов	22 784	5 772

20. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	110 445	68 912
Аренда	32 046	31 419
Профессиональные услуги	15 784	12 092
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	15 044	15 000
Амортизация основных средств и нематериальных активов (примечание 9)	13 645	8 258
Материальные расходы	12 317	13 436
Страхование	6 916	2 177
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 949	1 478
Реклама и маркетинг	2 973	2 454
Убыток от реализации основных средств, удерживаемых для продажи (примечание 10)	–	953
Обесценение основных средств, удерживаемых для продажи (примечание 10)	–	183
Прочее	10 432	12 814
Итого административных и прочих операционных расходов	223 551	169 176

Затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 22 590 тыс. рублей (2010 г.: 11 957 тыс. рублей).

21. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие позиции:

	2011	2010
Текущий налог	(37)	(5 540)
Отложенный налог	(4 191)	2 123
Налог на прибыль	(4 228)	(3 417)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	10 275	4 667
Ставка налога, утвержденная законодательством	20%	20%
Теоретический налог на прибыль по ставке, утвержденной законодательством	(2 055)	(933)
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и постоянные разницы	(2 173)	(2 484)
Налог на прибыль	(4 228)	(3 417)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			2010	Возникновение и уменьшение временных разниц		2011
	2009	На счете прибыли и убытков	Непос- редственно в капитале		На счете прибыли и убытков	Непос- редственно в капитале	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:							
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	1 518	1 832	–	3 350	1 042	–	4 392
Основные средства, удерживаемые для продажи	295	(196)	–	99	(99)	–	–
Наращенные расходы по вознаграждению персоналу	465	208	–	673	534	–	1 207
Прочее	–	680	–	680	2 879	–	3 559
Отложенный налоговый актив	2 278	2 524	–	4 802	4 356	–	9 158
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Основные средства	682	653	–	1 335	–	–	1 335
Начисленные проценты по кредитам клиентам	252	(252)	–	–	–	–	–
Переоценка основных средств	20 167	–	–	20 167	–	32 016	52 183
Прочее	–	–	–	–	8 547	–	8 547
Отложенное налоговое обязательство	21 101	401	–	21 502	8 547	32 016	62 065
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(18 823)	2 123	–	(16 700)	(4 191)	(32 016)	(52 907)

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

22. Дивиденды

В течение 2011 и 2010 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Подлежащая распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года накопленная нераспределенная прибыль Банка составила 26 572 тыс. рублей (2010 г.: 17 402 тыс. рублей).

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Размер данного фонда, согласно уставу Банка, составляет, как минимум, 5% от величины его уставного капитала (не скорректированного с учетом инфляции) и пополняется за счет ежегодных взносов в размере не менее 5% от нераспределенной прибыли Банка, рассчитанной в соответствии с российским законодательством, до достижения резервным фондом предусмотренного размера. По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством, отражен резервный фонд в сумме 23 400 тыс. рублей (2010 г.: 17 080 тыс. рублей).

23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров и Кредитным комитетом (головного офиса или филиала).

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (примечание 25).

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 7, 8. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, поручительства и т.д. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения по кредиту.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Географический риск. Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	321 010	16 973	–	337 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	48 896	–	–	48 896
Торговые ценные бумаги	611 673	–	–	611 673
Средства в кредитных организациях	704 440	–	–	704 440
Кредиты клиентам	1 677 176	–	67 032	1 744 208
Основные средства и нематериальные активы	600 581	–	–	600 581
Текущие активы по налогу на прибыль	5 726	–	–	5 726
Прочие активы	43 452	–	–	43 452
Итого активов	4 012 954	16 973	67 032	4 096 959
Обязательства				
Средства кредитных организаций	155 414	–	–	155 414
Средства клиентов	2 551 170	–	672 136	3 223 306
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 601	–	–	9 601
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	52 907	–	–	52 907
Прочие обязательства	71 592	7	–	71 599
Итого обязательств	2 840 684	7	672 136	3 512 827
Чистая балансовая позиция	1 172 270	16 966	(605 104)	584 132

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	991 485	152 822	–	1 144 307
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 794	–	–	21 794
Торговые ценные бумаги	954 685	–	–	954 685
Средства в кредитных организациях	422 733	76 192	–	498 925
Кредиты клиентам	1 095 613	–	–	1 095 613
Основные средства и нематериальные активы	143 327	–	–	143 327
Основные средства, удерживаемые для продажи	1 000	–	–	1 000
Текущие активы по налогу на прибыль	5 778	–	–	5 778
Прочие активы	27 287	–	–	27 287
Итого активов	3 663 702	229 014	–	3 892 716
Обязательства				
Средства кредитных организаций	267 008	–	–	267 008
Средства клиентов	2 225 135	117	919 532	3 144 784
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 364	–	–	2 364
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 545	–	–	1 545
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16 700	–	–	16 700
Прочие обязательства	10 282	7	–	10 289
Итого обязательств	2 523 034	124	919 532	3 442 690
Чистая балансовая позиция	1 140 668	228 890	(919 532)	450 026

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок и так далее). Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранной валюте. Председатель Правления устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, а начальник отдела валютного контроля как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	205 399	118 733	13 851	337 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	48 896	–	–	48 896
Торговые ценные бумаги	611 673	–	–	611 673
Средства в кредитных организациях	703 768	666	6	704 440
Кредиты клиентам	1 606 445	119 953	17 810	1 744 208
Основные средства и нематериальные активы	600 581	–	–	600 581
Текущие активы по налогу на прибыль	5 726	–	–	5 726
Прочие активы	31 786	6 889	4 777	43 452
Итого активов	3 814 274	246 241	36 444	4 096 959
Обязательства				
Средства кредитных организаций	154 609	805	–	155 414
Средства клиентов	2 122 791	734 086	366 429	3 223 306
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 601	–	–	9 601
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	52 907	–	–	52 907
Прочие обязательства	71 592	7	–	71 599
Итого обязательств	2 411 500	734 898	366 429	3 512 827
Чистая балансовая позиция	1 402 774	(488 657)	(329 985)	584 132

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	523 135	293 271	327 901	1 144 307
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 794	–	–	21 794
Торговые ценные бумаги	954 685	–	–	954 685
Средства в кредитных организациях	421 766	77 156	3	498 925
Кредиты клиентам	843 479	148 119	104 015	1 095 613
Основные средства и нематериальные активы	143 327	–	–	143 327
Основные средства для продажи	1 000	–	–	1 000
Текущие активы по налогу на прибыль	5 778	–	–	5 778
Прочие активы	21 326	3 076	2 885	27 287
Итого активов	2 936 290	521 622	434 804	3 892 716
Обязательства				
Средства кредитных организаций	267 008	–	–	267 008
Средства клиентов	2 167 267	528 632	448 885	3 144 784
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	2 364	2 364
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 545	–	–	1 545
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16 700	–	–	16 700
Прочие обязательства	10 282	–	7	10 289
Итого обязательств	2 462 802	528 632	451 256	3 442 690
Чистая балансовая позиция	473 488	(7 010)	(16 452)	450 026

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщика осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Ниже в таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 и 2010 годов по денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

Валюта	2011		2010	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	+11,72%	(57 271)	+10,42%	(730)
	-11,72%	57 271	-10,42%	730
Евро	+9,62%	(31 745)	+8,82%	(1 451)
	-9,62%	31 745	-8,82%	1 451

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011			2010		
	Доллары США (в %)	Рубли (в %)	Евро (в %)	Доллары США (в %)	Рубли (в %)	Евро (в %)
Активы						
Торговые ценные бумаги	–	7,8	–	–	10,4	–
Средства в кредитных организациях	0,0	4,3	–	0,1	4,1	–
Кредиты клиентам						
- физическим лицам	13,3	11,8	21,0	16,1	17,6	20,1
- юридическим лицам	20,0	12,5	–	16,7	15,7	13,6
Обязательства						
Средства кредитных организаций	–	8,0	–	–	8,0	–
Средства клиентов						
- депозиты юридических лиц	7,6	7,4	7,7	5,0	6,0	4,0
- депозиты физических лиц	6,1	9,2	6,7	6,6	10,2	7,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	9,8	–	–	–	6,0

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 48 тыс. рублей (2010 г.: на 56 тыс. рублей) меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. При этом чистые активы, приходящиеся на участников Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года составили бы на 38 тыс. рублей (2010 г.: на 45 тыс. рублей) меньше. На прочие компоненты собственных средств понижение процентных ставок на 50 базисных пунктов влияния не оказывает.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 48 тыс. рублей (2010 г.: на 56 тысяч рублей) больше в результате большего увеличения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с увеличением процентных расходов по финансовым обязательствам. При этом чистые активы, приходящиеся на участников Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года составили бы на 38 тыс. рублей (2010 г.: на 45 тыс. рублей) больше. На прочие компоненты собственных средств повышение процентных ставок на 50 базисных пунктов влияния не оказывает.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и прочие компоненты собственного капитала (в результате изменения в справедливой стоимости долевого инструмента и долевого инструмента, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	2011		2010	
	Изменение цен на акции	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение цен на акции	Влияние на прибыль до налогообложения
Индекс ММВБ	+47,0%	36 634	+46,6%	15 844
Индекс ММВБ	-47,0%	(36 634)	-46,6%	(15 844)

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного года не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов, приходящихся на участников (примечания 7, 8).

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел активно-пассивных операций Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 31,3% (2010 г.: 60,7%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 74,6% (2010 г.: 73,1%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 93,6% (2010 г.: 81,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел активно-пассивных операций и обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Отдел активно-пассивных операций контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	337 983	–	–	–	–	337 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	48 896	48 896
Торговые ценные бумаги	611 673	–	–	–	–	611 673
Средства в кредитных организациях	241 764	303 252	159 424	–	–	704 440
Кредиты клиентам	61 058	310 775	147 584	1 224 791	–	1 744 208
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	600 581	600 581
Текущие активы по налогу на прибыль	–	5 726	–	–	–	5 726
Прочие активы	29 510	11 216	2 726	–	–	43 452
Итого активов	1 281 988	630 969	309 734	1 224 791	649 477	4 096 959
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 799	–	–	152 615	–	155 414
Средства клиентов	1 017 888	703 477	691 658	810 283	–	3 223 306
Выпущенные долговые ценные бумаги	660	8 868	–	73	–	9 601
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	52 907	52 907
Прочие обязательства	60 745	7 837	3 017	–	–	71 599
Итого обязательств	1 082 092	720 182	694 675	962 971	52 907	3 512 827
Чистый разрыв ликвидности	199 896	(89 213)	(384 941)	261 820	596 570	584 132
Совокупный разрыв ликвидности	199 896	110 683	(274 258)	(12 438)	584 132	–

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 144 307	–	–	–	–	1 144 307
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	21 794	21 794
Торговые ценные бумаги	954 685	–	–	–	–	954 685
Средства в кредитных организациях	387 730	18 590	92 605	–	–	498 925
Кредиты клиентам	40 208	110 753	346 688	597 964	–	1 095 613
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	143 327	143 327
Основные средства, удерживаемые для продажи	–	1 000	–	–	–	1 000
Текущие активы по налогу на прибыль	–	5 778	–	–	–	5 778
Прочие активы	360	24 542	2 153	–	232	27 287
Итого активов	2 527 290	160 663	441 446	597 964	165 353	3 892 716
Обязательства						
Средства кредитных организаций	8	–	–	267 000	–	267 008
Средства клиентов	2 194 820	214 704	731 816	3 444	–	3 144 784
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	2 364	–	–	2 364
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	1 545	–	–	–	1 545
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	16 700	16 700
Прочие обязательства	4 900	3 625	1 764	–	–	10 289
Итого обязательств	2 199 728	219 874	735 944	270 444	16 700	3 442 690
Чистый разрыв ликвидности	327 562	(59 211)	(294 498)	327 520	148 653	450 026
Совокупный разрыв ликвидности	327 562	268 351	(26 147)	301 373	450 026	–

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «с неопределенным сроком», так как Банк не имеет возможности использовать их для оперативного регулирования своей позиции по ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплаты в течение срока их действия.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск. Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; поддержание высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в зависимости от изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, вернуть капитал участникам. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	378 160	371 788
Дополнительный капитал	258 564	102 905
Итого нормативного капитала	636 724	474 693

Норматив достаточности капитала Банка (далее – Н1) по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 18,0% (2010 г.: 15,5%). Минимально допустимое значение Н1 установлено Банком России в размере 10% (2010 г.: 10%).

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством Банка законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, таможенных и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений и прочего имущества, не подлежащей отмене, в случаях когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	9 323	2 116
От 1 года до 5 лет	10 383	–
Итого обязательств по операционной аренде	19 706	2 116

Договоры операционной аренды заключены с возможностью отмены при определенных событиях, но по оценке руководства Банка, наступление таких событий маловероятно.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	792 654	124 660
Гарантии выданные	152 873	63 797
Резерв по условным обязательствам кредитного характера (примечание 15)	(30)	–
Итого обязательств кредитного характера	945 497	188 457

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно повлечет за собой выдачу кредитов, поскольку возможно истечение срока действия договора или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера:

	2011	2010
Резерв по условным обязательствам кредитного характера на 01 января	–	81
Чистое отчисление / (восстановление) в резерв по условным обязательствам кредитного характера в течение года	30	(81)
Резерв по условным обязательствам кредитного характера на 31 декабря	30	–

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	945 497	188 054
Евро	–	403
Итого обязательств кредитного характера	945 497	188 457

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись кредиты клиентам, переданные в залог в качестве обеспечения, амортизированной стоимостью 145 545 тыс. рублей (2010 г.: 141 194 тыс. рублей).

Обязательные резервы в сумме 48 896 тыс. рублей (2010 г.: 21 794 тыс. рублей) представляли собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Кредиты клиентам и средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 31 декабря 2011 года, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости. Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2011		2010	
	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2)
Торговые ценные бумаги				
- облигации российских компаний	179 464	–	38 667	–
- облигации кредитных организаций	167 150	–	15 072	–
- облигации субъектов Российской Федерации	–	–	6 115	–
- векселя банков	–	143 917	–	860 838
- паи паевых инвестиционных фондов	121 142	–	–	–
- акции российских компаний	–	–	33 993	–
Прочие активы				
- требования по конверсионным операциям	–	5 369	–	3
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	467 756	149 286	93 847	860 841

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании исходных данных, не наблюдаемых на рынке.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 3) кредиты и дебиторская задолженность.

Все финансовые обязательства Банка, за исключением срочных сделок, учитываются по амортизированной стоимости. Срочные сделки относятся к категории финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	337 983	–	337 983
Торговые ценные бумаги	611 673	–	611 673
Средства в кредитных организациях	–	704 440	704 440
Кредиты клиентам	–	1 744 208	1 744 208
Прочие финансовые активы	5 369	21 404	26 773
Итого финансовых активов	955 025	2 470 052	3 425 077

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 144 307	–	1 144 307
Торговые ценные бумаги	954 685	–	954 685
Средства в кредитных организациях	–	498 925	498 925
Кредиты клиентам	–	1 095 613	1 095 613
Прочие финансовые активы	3	20 205	20 208
Итого финансовых активов	2 098 995	1 614 743	3 713 738

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам на 01 января, брутто	–	340	388
Выдано в течение года	–	2 016	7 141
Погашено в течение года	–	(740)	(2 705)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	1 616	4 824
За вычетом резерва на обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	–	(32)	(96)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	–	1 584	4 728

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Текущие счета и депозиты на 01 января	8960	1203	20193
Текущие счета и депозиты, полученные в течение года	1 297 478	858 375	526 704
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года	(1 305 027)	(853 008)	(507 270)
Прочие изменения	–	(3)	6
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	1 411	6 567	39 633
Поручительства	–	40 500	1 631

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам на 01 января, брутто	–	432	838
Выдано в течение года	–	350	350
Погашено в течение года	–	(442)	(798)
Прочие изменения	–	–	(2)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	340	388
За вычетом резерва на обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	–	(7)	(6)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	–	333	382
Текущие счета и депозиты на 01 января	226	85 898	7 133
Текущие счета и депозиты, полученные в течение года	617 647	24 648	33 660
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года	(693 858)	(24 416)	(20 620)
Переклассификация	84 945	(84 945)	–
Прочие изменения	–	18	20
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	8 960	1 203	20 193
Поручительства	–	–	1 644

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	45	405
Процентные расходы	3 865	5 848	1 830
Чистое создание резерва под обесценение кредитов клиентам	–	(25)	(90)
Комиссионные доходы	4	–	177

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	106	93
Процентные расходы	–	88	536
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам	–	2	11
Комиссионные доходы	158	11	5

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	6 811	5 110
Выходные пособия	–	18
Итого выплат ключевому управленческому персоналу	6 811	5 128

29. События после отчетной даты

28 апреля 2012 года Общее годовое собрание участников решило не выплачивать дивиденды по итогам работы за 2011 год.

Прочих событий и фактов, способных оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка на отчетную дату, не происходило.